



Fondo Scuola Espero

Il presente modulo deve essere inviato con una delle seguenti modalità alternative:

- online dalla sezione Riscatti della propria area riservata
- tramite posta certificata all'indirizzo PEC PRESTAZIONI@PEC.FONDOESPERO.IT
- tramite posta a Fondo Scuola Espero VIA CAVOUR, 310 00184 ROMA

MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE DIPENDENTI PRIVATI

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/designati, la residenza indicata verrà utilizzata per i conteggi fiscali e la corrispondenza connessa)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: (____) Cel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: (____)

OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/designati)

TIPOLOGIA DI EROGAZIONE SELEZIONARE UNA DELLE OPZIONI INDICATE	MODALITA' DI EROGAZIONE		TIPOLOGIA DI MOTIVAZIONE OVE RICHIESTO, SELEZIONARE L'OPZIONE PRESCELTA
	CAPITALE	RENDITA	
PRESTAZIONE PREVIDENZIALE VERIFICARE NELLE ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE (PAGINA SUCCESSIVA) I REQUISITI DI ACCESSO ALLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE	<input type="checkbox"/> 100 %		PENSIONAMENTO CON 5 ANNI DI PARTECIPAZIONE AL FONDO
	<input type="checkbox"/> %	<input type="checkbox"/> %	
RISCATTO cd. IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")	<input type="checkbox"/> 100 %		PENSIONAMENTO con meno di 5 anni di partecipazione
RISCATTO cd. IMMEDIATO ("RISCATTO PER CAUSE DIVERSE")	<input type="checkbox"/> 100 %		<input type="checkbox"/> VOLONTÀ DELLE PARTI (DIMISSIONI, LICENZIAMENTO, RISOLUZIONE CONSENSUALE, CAMBIO INQUADRAMENTO PER PASSAGGIO A DIRIGENTE, ...) <input type="checkbox"/> CAUSA INDIPENDENTE DALLA VOLONTÀ DELLE PARTI (MOBILITÀ, FALLIMENTO, F.DO ESUBERI, ...)
RISCATTO PARZIALE PER MEDIA DISOCCUPAZIONE <i>Disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni</i>	<input type="checkbox"/> 50 %		
RISCATTO TOTALE PER LUNGA DISOCCUPAZIONE <i>Disoccupazione superiore a 4 anni</i>	<input type="checkbox"/> 100%		
RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO A "AMMORTIZZATORI SOCIALI"	<input type="checkbox"/> 50 %		
RISCATTO TOTALE PER DECESSO	<input type="checkbox"/> 100 %		<input type="checkbox"/> MOBILITA' <input type="checkbox"/> CASSA INTEGRAZ. GUADAGNI
RISCATTO TOTALE PER INVALIDITA' SUPERIORE AI 2/3	<input type="checkbox"/> 100 %		DECESSO
	<input type="checkbox"/> 100 %		INVALIDITA' SUPERIORE AI 2/3

Contributi non dedotti non ancora comunicati: € _____

2. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente)

Codice **IBAN:** _____ (compilare INTEGRALMENTE)

Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiedere copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno.

Nota Bene:

- Nel caso in cui non venga fornito il codice IBAN completo di 27 caratteri, la liquidazione verrà effettuata a mezzo Assegno Circolare Non Trasferibile (il costo di emissione e le spese di consegna saranno decurtati dall'importo da liquidare)
- Non è possibile effettuare bonifici sul libretto di risparmio postale
- Informativa approfondita sul servizio SIC Experian: <https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC>
- Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI: www.nexi.it/privacy.html
- Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.

Data Compilazione: / /

Firma: _____

3. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Data cessazione attività: ____ / ____ / ____ Aliquota T.F.R. (solo iscritti ante 28/04/1993 - "vecchi iscritti"): ____ %

Quota esente fino al 31/12/2000: € _____ Abbattimento fino al 31/12/2000 (solo iscritti post 28/04/1993 - "nuovi iscritti"): € _____

Importo ultimo contributo dovuto al Fondo Pensione: € _____ In data: ____ / ____ / ____

Timbro e firma del datore di lavoro: _____

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/designati)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In caso di decesso va inoltre compilato l'apposito modulo previsto ed allegato di seguito. Si ricorda che in caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i designati previsti dalla normativa sui fondi pensione o in mancanza di loro nomina gli eredi.

2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA DI EROGAZIONE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/designati)

NB: **Le opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.** Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore e al Documento sul regime fiscale del Fondo.

A) PRESTAZIONE PREVIDENZIALE – Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza. Le prestazioni pensionistiche **possono essere erogate in capitale, secondo il valore attuale, fino ad un massimo del 50%; la parte residua deve essere erogata in forma di rendita.** Qualora parte della prestazione debba essere erogata in forma di rendita, deve essere compilato l'apposito modulo con le ulteriori informazioni richieste relative a tipologia della rendita richiesta, frequenza di erogazione, % di reversibilità etc..

AVVERTENZE per gli iscritti ante 28/04/1993: Si segnala che per gli iscritti ante 28/04/1993 ("vecchi iscritti") che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrono le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale; il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per gli iscritti post 28/04/1993: Si segnala che per gli iscritti post 28/04/1993 ("nuovi iscritti") NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

B) il RISCATTO PARZIALE "PER ACCESSO AGLI AMMORTIZZATORI SOCIALI" può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni straordinaria a zero ore o cassa integrazione ordinaria;

C) il RISCATTO PARZIALE "PER MEDIA DISOCCUPAZIONE" può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi,

D) il RISCATTO TOTALE "PER LUNGA DISOCCUPAZIONE" può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata nei casi di cessazione dell'attività lavorativa per un periodo di tempo superiore a 48 mesi;

E) il RISCATTO TOTALE PER DECESSO O PER INVALIDITÀ SUPERIORE AI 2/3 può essere richiesto per i casi di decesso o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.

F) il RISCATTO IMMEDIATO ("riscatto per cause diverse") può essere richiesto per cause diverse dai casi sopra esposti e SOLO SE previsto dallo Statuto/Regolamento. Il diritto al riscatto si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo. Si tratta p.e. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di 5 anni, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa per motivazioni diverse da quelle rappresentate in precedenza. In questa categoria di erogazione rientra l'ipotesi dell'aderente che ha raggiunto i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza senza possedere un'anzianità di partecipazione alla previdenza complementare di 5 anni. In questa fattispecie non è possibile infatti per l'iscritto ottenere la PRESTAZIONE PREVIDENZIALE. **NOTA BENE:** In caso di riscatto per cause diverse viene liquidata all'aderente l'intera posizione maturata, applicando un regime fiscale meno favorevole rispetto ai casi precedenti.

2. OPZIONE PRESCELTA – TIPOLOGIA DI MOTIVAZIONE E ALTRE INFORMAZIONI

MOTIVAZIONE COLLEGATA ALL'OPZIONE PRESCELTA - La motivazione collegata all'opzione prescelta dal lavoratore deve essere indicata unicamente nei casi seguenti:

1) nel caso di RISCATTO PARZIALE PER ACCESSO AGLI AMMORTIZZATORI SOCIALI per precisare la motivazione all'origine dell'opzione prescelta tra accesso alle procedure di mobilità e attivazione della cassa integrazione guadagni straordinaria a zero ore. 2) nel caso di RISCATTO IMMEDIATO (per cause diverse), di RISCATTO PARZIALE PER MEDIA DISOCCUPAZIONE e di RISCATTO PARZIALE PER LUNGA DISOCCUPAZIONE per rappresentare la causa di cessazione dell'attività lavorativa.

CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione. In caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro, bisogna **precisare sempre il motivo della cessazione** (influisce sul regime fiscale applicabile). La cessazione del rapporto di lavoro per volontà delle parti può individuarsi, oltre che nei casi indicati, in tutti i casi di interruzione volontaria. La cessazione del rapporto di lavoro per causa indipendente dalla volontà delle parti può invece individuarsi, oltre che nei casi indicati, nella sopravvenuta inabilità totale al lavoro, nel caso in cui l'azienda passi ad un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione o in altri casi di interruzione involontaria.

CONTRIBUTI NON DEDOTTI - (ULTIMO ANNO) - Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto **eccedenti la quota di deducibilità** prevista dalla normativa. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che **non siano già stati comunicati in precedenza** (p.e. nella richiesta liq.ne di 06/ 2012 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti di soli primi 6 mesi del 2012). *Eventuali contributi non dedotti relativi agli anni precedenti – ove non ancora comunicati alla forma pensionistica – devono essere comunicati separatamente e prima di richiedere la liquidazione.* Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

3. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/designati)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' **indispensabile** riportare **tutti** i codici dell'**TBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca. In caso di decesso dell'aderente i designati devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

4. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Aliquota TFR - Da indicare esclusivamente per gli iscritti ante 28/04/1993 ("vecchi iscritti"). Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Data cessazione - è la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dip.te fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per gli iscritti post 28/04/1993 ("nuovi iscritti").

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. **NOTA BENE:** L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

Ultimo contributo - E' indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data in cui è stato/sarà versato.



Iscritto al numero 145
dell'albo Covip

INFORMATIVA IN MERITO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 ("GDPR" o "Regolamento"), ed in generale in osservanza del principio di trasparenza previsto dal Regolamento medesimo, il Fondo Scuola Espero (per brevità "Fondo") fornisce le seguenti informazioni in merito al trattamento dei dati personali.

1. TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento (cioè il soggetto che determina le finalità e i mezzi del trattamento di dati personali, "Titolare del Trattamento" o "Titolare") è il Fondo Scuola Espero in persona del legale rappresentante, con sede a Roma, in via Cavour n. 310, C.F. 97323230587, tel. 06 52279155, PEC: segreteria@pec.fondoespero.it

CONTATTI DEL DATA PROTECTION OFFICER: Si informa che il Titolare del Trattamento ha designato, ai sensi dell'art. 37 del Regolamento, il responsabile della protezione dei dati (Data Protection Officer, in sigla "DPO"), che è contattabile attraverso il seguente canale dedicato: e-mail: dpo@fondoespero.it

2. FINALITÀ DEL TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati personali avrà la seguente finalità:

- finalità di corrispondere prestazioni pensionistiche complementari in attuazione di quanto stabilito dallo Statuto del Fondo Pensione e quindi la gestione erogazione e quant'altro connesso ai servizi, alle prestazioni ed ai benefici in genere relativi a detta iscrizione, comprese le formalità ed adempimenti amministrativi e contabili (ad esempio: acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dell'adesione;
- esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivati dall'associazione;
- per esigenze di tipo operativo e gestionale;
- per esigenze di controllo sull'esecuzione della prestazione;
- per verifica della regolarità fiscale e contributiva, nonché verifica della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi;
- per la gestione del contenzioso
- verifiche; diffide; transazioni; recupero crediti; controversie giudiziarie, etc.-), svolgimento delle attività inerenti alla vita associativa;
- adempimento degli obblighi previsti da leggi, regolamenti o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da pubbliche autorità a ciò legittimate o da organi di vigilanza a cui il Fondo è soggetto;
- svolgimento di attività di informazione e promozione inerenti al perseguimento della finalità previdenziale complementare, non strettamente riconducibili al rapporto associativo (in caso l'interessato non esprima dissenso).

3. TIPOLOGIA DATI TRATTATI

Possono essere oggetto di trattamento le seguenti categorie di dati:

- dati anagrafici (cognome, nome, data luogo di nascita, residenza...) dell'associato, dell'eventuale fiscalmente a carico e degli eventuali beneficiari;
- codice fiscale e/o partita IVA;
- IBAN
- numero di telefono/indirizzo e-mail;
- dati della contribuzione e valore della posizione individuale;
- stato di salute in caso di richiesta di anticipazione per spese sanitarie o di riscatto per invalidità permanente;
- stato di salute in caso di prestazioni per invalidità o premorienza.

4. BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO ED OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO

Il conferimento dei dati richiesti è obbligatorio per l'adempimento delle finalità perseguite dal Fondo Pensione.

L'eventuale rifiuto comporterà l'inevitabile rigetto della domanda di adesione al Fondo Pensione presentata dall'interessato, nonché delle richieste correlate alla partecipazione dell'interessato al Fondo anche relative a soggetti eventualmente diversi dall'interessato (es. familiari).

Una volta perfezionata l'adesione al Fondo Pensione il conferimento dei dati ulteriormente necessari, o l'aggiornamento di quelli già forniti, è obbligatorio per tutto quanto è richiesto dagli obblighi legali e statutari e, pertanto, l'eventuale rifiuto a fornirli in tutto o in parte può dar luogo all'impossibilità per il Fondo Pensione di dare esecuzione al rapporto associativo.

La base giuridica del trattamento consiste nel fatto che il trattamento è necessario:

- per l'esecuzione delle finalità stabilite dallo Statuto del Fondo
- per l'adempimento di un obbligo legale a cui è soggetto il Titolare del trattamento
- per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico di cui è investito il titolare del trattamento per il perseguimento del legittimo interesse del titolare nel garantire un elevato il livello di sicurezza dei Pagamenti e ridurre il rischio di frodi.

5. RACCOLTA, MODALITÀ DI TRATTAMENTO E CONSERVAZIONE

I dati sono raccolti presso il Fondo Scuola Espero. Sono i dati che Lei ci fornirà, nonché quelli comunicati dagli Enti preposti (azienda, ente pubblico...) e dalle eventuali società finanziarie che comunicano la cessione del credito dell'interessato.

Il trattamento dei dati personali è svolto direttamente dal Fondo e/o da soggetti esterni all'uopo incaricati, in qualità di responsabili del trattamento (fra gli altri, i service amministrativi) o da autonomi titolari quali le compagnie di assicurazioni, le banche, gli intermediari finanziari, le società di gestione di dati e incaricate dell'imbustamento e invio della corrispondenza, Enti pubblici.

Il trattamento sarà effettuato:

- mediante l'utilizzo di sistemi manuali e automatizzati;
- da soggetti o categorie di autorizzati all'assolvimento dei relativi compiti;
- con l'impiego di misure adeguate a garantire la riservatezza dei dati ed evitare l'accesso

Dichiaro di aver preso visione e compreso l'Informativa in merito al trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e seguenti del Regolamento UE

2016/679 (disponibile anche sul sito internet www.fondoespero.it)

Nome e Cognome _____

Firma: _____

Data _____

, Luogo _____

FONDO SCUOLA ESPERO

Fondo nazionale pensione complementare per i lavoratori della scuola
iscritto al n. 145 dell'albo Covip

Via Cavour, 310 - 00184 Roma

Tel: 06 5227 9155 - Fax: 06 5656 1718

Email: segreteria@fondoespero.it - sito: www.fondoespero.it

agli stessi da parte di terzi non autorizzati.

I Suoi dati saranno conservati per tutta la durata del rapporto associativo e, dopo la cessazione del rapporto -limitatamente ai dati a quel punto necessari- per l'estinzione delle obbligazioni assunte e per l'espletamento di tutti gli eventuali adempimenti di legge e per le esigenze di tutela anche associativa connessi o da esso derivanti.

I dati personali potranno essere trattati da dipendenti e collaboratori del Fondo Pensione, incaricati di svolgere specifiche operazioni necessarie al perseguimento delle finalità suddette, sotto la diretta autorità e responsabilità del Fondo Pensione e in conformità alle istruzioni che saranno dallo stesso impartite.

Non vi sono processi decisionali automatizzati.

6. COMUNICAZIONE DEI DATI

Ferme restando le comunicazioni eseguite in adempimento di obblighi di legge e associativi, tutti i dati raccolti ed elaborati potranno essere comunicati, esclusivamente per le finalità sopra specificate, a:

- tutti i soggetti cui la facoltà di accesso a tali dati è riconosciuta in forza di provvedimenti normativi;
- dipendenti, collaboratori, fornitori del Titolare, nell'ambito delle relative mansioni e/o obblighi relativi all'esecuzione del rapporto associativo con Lei; tra i soggetti fornitori del Titolare si indicano a titolo esemplificativo istituti bancari e creditizi incaricati dell'attività di custodia e gestione del patrimonio; società di servizi amministrativi, contabili ed informatici; imprese di assicurazioni e società finanziarie; consulenti legali, avvocati, consulenti fiscali e commercialisti;
- Amministrazioni pubbliche, Autorità e Società di vigilanza e controllo, quando previsto dalla normativa vigente.
- Società di controllo della corretta associazione Iban e codice fiscale/P. IVA al fine di aumentare il livello di sicurezza dei pagamenti e ridurre il rischio di frodi. In merito a tali attività la società incaricata BFF Bank S.p.A. opererà come Titolare autonomo del trattamento e potrà consultare il SIC Experian (sistema di informazioni creditizie gestito da Experian, o il servizio Check IBAN CBI comunicando IBAN e Codice Fiscale trasmessi dal Fondo a Experian o Nexi Payments, CBI e la Banca presso cui è aperto il conto che tratteranno i dati per verifica e comunicazione della loro correttezza. Informativa approfondita sul servizio SIC Experian, che l'interessato potrà consultare è disponibile su: <https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC> . Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI, che l'interessato potrà consultare è disponibile su www.nexi.it/privacy.html

7. LUOGO DI TRATTAMENTO DEI DATI

Lo svolgimento dell'attività avviene sul territorio dell'Unione Europea. Non vi è intenzione di trasferire i dati al di fuori del territorio dell'Unione Europea o ad un'Organizzazione internazionale.

8. DIRITTI DELL'INTERESSATO

Le ricordiamo che il GDPR Le attribuisce l'esercizio dei seguenti diritti di:

- accesso ai dati personali (avrà quindi il diritto di avere gratuitamente le informazioni in merito ai dati personali detenuti dal Titolare ed al relativo trattamento, nonché di ottenerne copia in formato accessibile);
- rettifica dei dati (provvederemo, su Sua segnalazione, alla correzione o integrazione dei Suoi dati non corretti o imprecisi, anche divenuti tali in quanto non aggiornati);
- revoca del consenso (qualora il trattamento avvenga in forza di consenso da Lei manifestato, Lei potrà revocare il consenso in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento prestato prima della revoca)
- cancellazione dei dati (diritto all'oblio) (ad esempio, i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o trattati; sono stati trattati illecitamente; devono essere cancellati per adempimento di un obbligo legale; Lei ha revocato e non sussiste altro fondamento giuridico per il trattamento; Lei si oppone al trattamento);
- limitazione del trattamento (in determinati casi -contestazione dell'esattezza dei dati, nel tempo necessario alla verifica; contestazione della liceità del trattamento con opposizione alla cancellazione; necessità di utilizzo per i Suoi diritti di difesa, mentre essi non sono più utili ai fini del trattamento; se vi è opposizione al trattamento, mentre vengono svolte le necessarie verifiche- i dati verranno conservati con modalità tali da poter essere eventualmente ripristinati, ma, nel mentre, non consultabili dal Titolare se non appunto in relazione alla validità della Sua richiesta di limitazione).
- opposizione in tutto o in parte al trattamento per motivi legittimi (in determinate circostanze Lei potrà comunque opporsi al trattamento dei Suoi dati, in particolare, qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, Lei ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento, compresa la profilazione nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto. Qualora i dati personali siano trattati a fini di ricerca scientifica o storica o a fini statistici, per motivi connessi alla sua situazione particolare, ha il diritto di opporsi al trattamento, salvo se il trattamento sia necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico);
- portabilità dei dati (qualora il trattamento si basi sul consenso o su un rapporto associativo e sia effettuato con mezzi automatizzati, su Sua richiesta, riceverà in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati personali che la riguardano e potrà trasmetterli ad un altro Titolare del trattamento, senza impedimenti da parte del Titolare del Trattamento cui li ha forniti e, se tecnicamente fattibile, potrà ottenere che detta trasmissione venga effettuata direttamente da quest'ultimo).
- proposizione reclamo all'autorità di controllo (Garante per la protezione dei dati personali - Garante Privacy).

Per contatti specificamente relativi alla tutela dei dati personali, compreso l'esercizio dei diritti di cui sopra, si indica in particolare l'indirizzo e-mail: segreteria@fondoespero.it al quale si prega di voler rivolgere le Vostre eventuali richieste.

Tutte le informazioni relative alla tutela dei dati personali, compresa copia aggiornata della presente informativa, sono reperibili sul sito internet www.fondoespero.it, alla voce "Privacy".

DATI PERSONALI DEGLI EREDI/DESIGNATI

EREDE RICHIEDENTE	
Cognome (o Denominazione):	Nome:
Codice Fiscale:	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F Data di nascita: / /
Comune di nascita:	Prov: () Tel: _____
Indirizzo di residenza:	CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza:	Provincia: ()
Status:	Designato Erede testamentario
(barrare una sola opzione)	Erede legittimo (specificare) : <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/>
COORDINATE BANCARIE	
Codice IBAN: (compilare INTEGRALMENTE)	ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)
Banca e Filiale:	Intestato a:
<ul style="list-style-type: none">• Informativa approfondita sul servizio SIC Experian: https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC• Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI: www.nexi.it/privacy.html• Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.	
<i>Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:</i>	
• quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.	
• non vi sono altri ulteriori eredi o designati rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.	
E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.	
Firma: _____	

ALTRI DESIGNATI O EREDI	
Cognome (o Denominazione):	Nome:
Codice Fiscale:	Sesso: <input type="checkbox"/> M <input type="checkbox"/> F Data di nascita: / /
Comune di nascita:	Prov: () Tel: _____
Indirizzo di residenza:	CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza:	Provincia: ()
Status:	Designato Erede testamentario
(barrare una sola opzione)	Erede legittimo (specificare) : <input type="checkbox"/> Coniuge <input type="checkbox"/> Figlio/a <input type="checkbox"/> Genitore <input type="checkbox"/> Fratello/Sorella <input type="checkbox"/>
COORDINATE BANCARIE	
Codice IBAN: (compilare INTEGRALMENTE)	ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)
Banca e Filiale:	Intestato a:
<ul style="list-style-type: none">• Informativa approfondita sul servizio SIC Experian: https://www.experian.it/consumatori/Informativa-SIC• Informativa approfondita sul servizio Check IBAN CBI: www.nexi.it/privacy.html• Il sottoscritto è consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europea sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione potrà determinare la mancata o l'inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione, qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario.	
<i>Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:</i>	
• quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.	
• non vi sono altri ulteriori eredi o designati rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.	
E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.	
Firma: _____	

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO	
Designati: Sono le persone fisiche o giuridiche designate esplicitamente dall'aderente.	
Eredi: Sono quelli testamentari o, in mancanza di testamento, quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli e le sorelle, etc. del deceduto) Nel caso in cui il richiedente sia una persona giuridica indicarne la ragione sociale.	
Si ricorda che, in forza dell'art. 14, comma 3 del d.lgs. 252/05, in caso di morte dell'aderente al Fondo Pensione prima della maturazione del diritto alla prestazione pensionistica l'intera posizione individuale sarà devoluta, ai seguenti soggetti:	
• ai designati dallo stesso designati, con prevalenza degli stessi sugli eredi, ferma restando la possibilità di designare quali designati soggetti aventi la qualifica di erede;	
• in assenza di una specifica manifestazione di volontà dell'aderente, agli eredi testamentari o, in assenza di un testamento, agli eredi legittimi;	
• in mancanza di tali soggetti la posizione resta acquisita al fondo pensione.	
Documentazione da produrre	
E' sempre necessario produrre <u>certificato di morte</u> dell'aderente e <u>fotocopia del documento di identità e del codice fiscale del soggetto richiedente.</u>	
Il <u>designato prescelto</u> dall'aderente deve produrre la <u>documentazione idonea</u> a comprovare la propria designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo, unitamente ad una <u>certificazione rilasciata dal Tribunale</u> del luogo in cui si è aperta la successione (ovvero <u>dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà</u>) comprovante l'inesistenza di alcun testamento nel registro generale dei testamenti.	
In mancanza di un designato dall'aderente, è necessario produrre:	
• per gli <u>eredi testamentari</u> , una <u>copia autentica del testamento</u> ;	
• per gli <u>eredi legittimi</u> , il <u>certificato di stato di famiglia</u> attestante il rapporto di parentela con l'aderente deceduto, un <u>atto notorio</u> comprovante l'esistenza e le generalità degli eredi superstiti ed una <u>certificazione rilasciata dal Tribunale</u> del luogo in cui si è aperta la successione (ovvero <u>dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà</u>), comprovante l'inesistenza di alcun testamento nel registro generale dei testamenti.	
Alternativamente a tale documentazione si considera valida anche la presentazione di una <u>dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà</u> che, ai fini dell'erogazione effettuata dal Fondo Pensione, indichi le generalità degli aventi diritto all'eredità	
In tutti i casi in cui designato sia un <u>minore</u> , è necessario produrre copia del <u>provvedimento giudiziale</u> del giudice tutelare che autorizza il genitore/tutore a esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore; il presente modulo è in questo caso sottoscritto dal genitore/tutore.	
Qualora i designati o richiedenti fossero più di due, compilare più schede.	
Con la sottoscrizione del presente modulo, ciascun designato autorizza il Fondo Pensione al trattamento dei propri dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del D.Lgs. n.196/03, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.	
Data Compilazione: / /	